

馬克斯·韋伯與天主教南方

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

馬克斯·韋伯關於新教倫理與資本主義精神的論題首次發表於 1904–1905 年，它使新教與天主教經濟文化之間的對比成為社會科學的經典主題。韋伯認為，加爾文主義的預定論與天職觀念相結合，產生了一種有紀律、不斷積累的經濟行為；而天主教憑藉聖事上的赦罪，允許人們對勞動和財富採取較為鬆弛的態度。歷史學家反駁說，商業資本主義早在宗教改革之前就已在天主教的意大利和佛蘭德斯繁榮發展，而薩拉曼卡的經院神學家也發展出了一套精深的貨幣理論。¹

對於意大利語南部而言，這一論題的幫助有限。博羅梅奧的天主教改革本身就是一項關於紀律、理性和記錄保存的計劃。它要求神職人員駐堂、接受教育並呈報賬目，要求平信徒定期告解、省察良心並歸還不義之財。其各項制度——巡視、財產清冊、受審計的善會和受規範的 *censo*——在韋伯本人的意義上都是理性的。天主教改革沒有產生的，是一種為積累而積累的倫理。其經濟理想是捐贈基金：為某一目的而永久持有的資本，在監督下管理，產生適度而穩定的收入。這一理想更接近現代的基金會、養老基金和穩健管理的家族財富，而不是韋伯心目中的企業家資本主義。

1 這一比較在今天意味著什麼

日內瓦和盧加諾這兩個現代金融中心已經趨同。兩者都以私人銀行和財富管理為主，都聚集了大宗商品貿易公司，也都受同一部聯邦法律和同一監管的約束。它們今天的差異更多源於各自的客戶群、語言和鄰國，而非各自的教派歷史。日內瓦服務於法國、中東、拉丁美洲和全球客戶。正如 D、E 和 H 部分所示，盧加諾主要服務於意大利家族和企業家。

儘管如此，教派歷史仍留下了從業者可以辨認的痕跡。盧加諾銀行的意大利客戶往往期待一種長期的個人關係、理所當然的謹慎保密，以及以保值和傳承為導向的穩健家族財富管理。不動產和擔保貸款發揮著重要作用。家族基金會、附有用途的捐贈基金，以及將宗教和慈善遺贈納入遺產規劃，都是人們熟悉的工具。意大利和瑞士的天主教機構、修會和教區本身也是這一金融中心的客戶。這些特徵沒有一項是天主教所獨有的，但每一項都可以在博羅梅奧改革所組織起來的堂區、善會和聖俸經濟中找到前身。

要點。天主教教會法和加爾文的日內瓦都允許資本獲得回報，也都譴責對貧困者的剝削。教會法管控的是交易的形式（合法的 *censo*、真實的兌換、合夥、補償名義），而日內瓦管控的是利率。在意大利語南部，天主教信貸是本地的、以土地為基礎的、機構化的，由聖俸、善會和地方顯貴管理。在日內瓦，新教資本走向國際，並向君主放貸。這一差異既源於教派，同樣也源於政治和經濟結構。此後，這兩個金融中心在同一部聯邦法律之下趨於一致。

2 註釋

1. Max Weber , “ Die protestantische Ethik und der 'Geist' des Kapitalismus” , Archiv für Sozialwissenschaft und Sozialpolitik 20 (1904 年) 和 21 (1905 年) ; 關於批評, 參見 R. H. Tawney, Religion and the Rise of Capitalism (倫敦, 1926 年) , 以及 Marjorie Grice-Hutchinson, The School of Salamanca: Readings in Spanish Monetary Theory, 1544–1605 (牛津, 1952 年) 。 Wikipedia (作為最後手段查閱) , “The Protestant Ethic and the Spirit of Capitalism” , https://en.wikipedia.org/wiki/The_Protestant_Ethic_and_the_Spirit_of_Capitalism (“ in 1904 and 1905 in Archiv für Sozialwissenschaft und Sozialpolitik” 發表; 預定論與對蒙揀選之徵兆的尋求; 關於資本主義早在 14 世紀的意大利和天主教的佛蘭德斯就已繁榮的反駁; 經院學派的貢獻, 包括薩拉曼卡學派) , 以及 “ School of Salamanca” , https://en.wikipedia.org/wiki/School_of_Salamanca (Azpilcueta 早期形式的貨幣數量論; Grice-Hutchinson 的研究) 。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見, 不能取代針對個別情況的專業意見, 亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本: hk.helveticaregister.com/lugano-max-weber-and-the-catholic-south